



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: [www.grantye.com](http://www.grantye.com)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Адресат:** Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»; Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» (код ЄДРПОУ 21007762, місцезнаходження 67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ВУЛИЦЯ ЄВРЕЙСЬКА, будинок 10), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» на 31.12.2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

Ломбард не проводило аналізу на знецінення активів, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли би втратити частину своєї вартості. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Ломбардом не створюються дані резерви, ми не змогли оцінити вплив даного факту на фінансову звітність.

В Товаристві не створюються резерви та забезпечення, зокрема резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам, як того вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам». У зв'язку з

цим ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би корегуватись на суму цих резервів та забезпечень.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Незалежність**

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

### Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Ломбарду не має планів та намірів щодо вибуття великих активів або припинення будь-яких видів діяльності та впевнене, що Ломбард здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми, звертаємо увагу на виникнення Світової пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, що може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність ломбарду. Також ці події спричиняють зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної та політичної ситуації в Україні, що може теж у подальшому вплинути на безперервність діяльності. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Ломбарду може бути суттєвим.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, які містяться у звіті про склад активів та пасивів ломбарду і звіті про діяльність ломбарду, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої

інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Ломбарду.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі

розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання**

Ломбард має сформований статутний (складений) капітал у розмірі 500000,00 грн., який був сплачений Учасниками у грошовій формі.

### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами**

Дотримується вимог щодо достатності капіталу.

### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Резервний капітал поповнюється згідно вимог законодавства, інші резерви не створювалися.

### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.**

Ломбард не входить до фінансових груп

### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо**

Ломбард не має інвестиційного портфелю

### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.**

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єк отримав ліцензію.**

Виходячи з наданих документів, протягом 2019 року ломбард не займається іншими видами діяльності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.**

Фінансові послуги надаються на підставі договору про надання фінансового кредиту та закладу майна у відповідності до законодавства та правил надання фінансових послуг затверджених протоколом загальних зборів № 4 від 14.04.2017.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Ломбард має власний веб-сайт [vilard.ua.fm.net](http://vilard.ua.fm.net), на якому розміщує інформацію, передбачену частинами 4, 5 ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

У разі виникнення конфлікту інтересів рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та п. 2. 8 Правил надання фінансових послуг. У 2019 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.**

Приміщення Ломбарду пристосоване та доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено експертним висновком від 06.12.2017 року, складеним експертом Скорук Леонідом Миколайовичем, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №000423, виданим 14.06.2012 року Атестаційною архітектурно-будівельною комісією міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**

Відокремлені підрозділи відсутні.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**

Ломбард в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) згідно наказу № 4-К від 29.12.2018 року. Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПТ «Ломбард Вілард» Гажійська та Титаренко», затвердженого загальними зборами засновників ПТ «Ломбард Вілард» Гажійська та Титаренко» (протокол № 4/14 від 01.11.2014р.).

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків**

Ломбардом дотримуються вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків. Готівкові розрахунки з клієнтами Ломбарду проводяться із застосуванням РРО.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)**

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду має у наявності банківський сейф II класу захисту, охорону сигналізацію, послуги охорони, систему відео спостереження.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)**

Внески до складеного капіталу здійснювалися за рахунок власних грошей засновників.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)**

Власний капітал ПТ «ЛОМБАРД ВІЛАРД» складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Капіталу у дооцінках та внесків до додаткового капіталу Ломбард не має.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів**

Ломбард не розкриває відповідну інформацію в примітках до фінансової звітності.

**Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна**

Ломбард має у користуванні нежитлове приміщення 39,1 кв. м., яке є частиною нежитлового внутрішнього об'єму будівлі, обмеженого будівельними елементами, з можливістю входу і виходу.

**Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг**

Ломбард має у наявності облікову та реєструючу систему PawnShop 10 версія 10.2.0.76.

## **Аудит активів у бухгалтерському обліку.**

За станом на 31.12.2019 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» в порівнянні з даними на початок 2019 року зменшилися на 1,42 % і відповідно складають 1 597 тис. грн. Зменшення відбулося за рахунок зменшення дебіторської заборгованості.

Ломбард не проводило аналізу на знецінення активів, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли би втратити частину своєї вартості. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

Під час проведення аудиту активів аудитор не дає абсолютну гарантію того, що перевірена інформація вільна від суттєвих помилок. Товариством не створюються резерви під очікувані кредитні збитки.

## **Аудит зобов'язань і забезпечень.**

Станом на 31.12.2019 року загальні зобов'язання ломбарду збільшилися до 24 тис. грн., тобто на 9,1 %.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2019 року відсутні.

Нарахування та виплата заробітної плати в ломбарді здійснюється у відповідності до Кодексу законів про працю України, Закону України "Про оплату праці" та інших законодавчих документів. В ломбарді здійснюється нарахування оплати праці, згідно штатного розкладу. Розрахунок заробітної плати ведеться в розрахунково-платіжних відомостях головним бухгалтером ломбарду. Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам, як того вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам» не сформований.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно відповідно до законодавства.

## **Аудит власного капіталу**

Станом на 31.12.2019 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» складає 1573 тис. грн., з яких зареєстрований капітал складає 500 тис. грн., резервний капітал – 71 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 1 002 тис. грн. Заявлений у установчих документах зареєстрований капітал ломбарду сформований та сплачений у повному обсязі.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі ломбарду в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України

## **Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» відображених у фінансовій звітності.**

Чистий прибуток поточного року складає 109 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності ломбарду ведеться у відповідності до норм МСФЗ 15. За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат ломбарду за 2019 рік

відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат ломбарду, а також розкриває інформацію про них.

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

<b>Повне найменування</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
<b>Дата державної реєстрації</b>	23 травня 1995 року
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1  Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.  Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
<b>Контактний телефон</b>	(0482) 32-46-98, 32-46-99

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

<b>Повне найменування</b>	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»</b>
<b>Ідентифікаційний код</b>	21007762
<b>Місцезнаходження</b>	67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ВУЛИЦЯ ЄВРЕЙСЬКА, будинок 10
<b>Дата державної реєстрації</b>	Дата державної реєстрації: 29.05.1995 Дата запису: 01.04.2005 Номер запису: 1 552 120 0000 000248
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 83 видане 10.09.2004 року реєстраційний номер 15100957згідно Розпорядження Комісії від 10.09.2004 р. № 2291, код фінансової установи 15
<b>Основні види діяльності відповідно до статутних документів</b>	64.92 Інші види кредитування



Зареєстрований статутний капітал, грн.	500 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	6 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Відсутні
Засновники ломбарду	<p>ГАЖІЙСЬКА ОЛЕНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ВУЛИЦЯ ПРОВАДІЙСЬКА, будинок 10-А, квартира 2 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 475000.00</p> <p>ТИТАРЕНКО КОСТЯНТИН ВІТАЛІЙОВИЧ Адреса засновника: 67700, Одеська обл., місто Білгород-Дністровський, ПРОВУЛОК ПОЛЬОВИЙ, будинок 9 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 25000.00</p>
Веб-сайт ломбарду	vilard.uafin.net

### Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 446 від 27 січня 2020 року.

**Період, яким охоплено проведення аудиту:** Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» проведено за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

**Дата початку та дата закінчення аудиту:** ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 30 березня 2020 року по 03 квітня 2020 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



**Ольга Боголій**  
(номер реєстрації у Реєстрі 100045)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

03.04.2020 року